



Ashoya Ratam, SH, MKn

NOTARIS & PPAT

DI

KOTA ADMINISTRASI JAKARTA SELATAN

Jalan Suryo Nomor 54 Kebayoran Baru Jakarta Selatan 12180

Telp. : (021) 2923 6060, Fax. : (021) 2923 6070

Email : notaris@ashoyaratam.com

Akta **RISALAH**
..... **RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN**
..... **"PT BANK BTPN SYARIAH Tbk"**
.....

Tanggal **21 April 2022**

Nomor **41**

Turunan Grosse

RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
"PT BANK BTPN SYARIAH Tbk"

Nomor : 41



-Pada hari ini, Kamis, tanggal 21-4-2022 (dua puluh satu April dua ribu dua puluh dua). -----

-Pukul 10.24 WIB (sepuluh lewat dua puluh empat menit Waktu Indonesia bagian Barat). -----

-Saya, ASHOYA RATAM, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di --- Kota Administrasi Jakarta Selatan, dengan dihadiri oleh saksi-saksi yang saya, --- Notaris kenal dan akan disebut pada bagian akhir akta ini; -----

-atas permintaan dari Direksi perseroan terbatas "PT BANK BTPN SYARIAH -- Tbk", berkedudukan di Jakarta Selatan, beralamat di Menara BTPN, Central ----- Business District Mega Kuningan, Lantai 12, Jalan Doktor Ide Anak Agung Gde - Agung Kaveling 5.5-5.6, Kuningan Timur, Setiabudi, suatu perseroan terbatas --- yang didirikan menurut dan berdasarkan hukum negara Republik Indonesia, yang Anggaran Dasar Perseroan terbatas tersebut telah diubah secara keseluruhan ----- dalam rangka penyesuaian dengan Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua -- ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas (untuk selanjutnya disebut "UUPT"), ----- sebagaimana telah dimuat dalam akta tanggal 27-8-2007 (dua puluh tujuh Agustus dua ribu tujuh) nomor 5 yang minutanya dibuat dihadapan WINARTI LUKMAN WIDJAJA, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal ----- 18-1-2008 (delapan belas Januari dua ribu delapan) nomor ----- AHU-02507.AH.01.02.Tahun 2008; yang telah diumumkan dalam Berita Negara - Republik Indonesia tertanggal 14-3-2008 (empat belas Maret dua ribu delapan) --- nomor 22, Tambahan nomor 3032; Anggaran Dasar Perseroan Terbatas tersebut -- telah diubah kembali sebagaimana dimuat dalam: -----

- akta tanggal 27-8-2013 (dua puluh tujuh Agustus dua ribu tiga belas) ----
- nomor 25 dan akta tertanggal 25-9-2013 (dua puluh lima September dua -

- ribu tiga belas) nomor 30, yang kedua minutanya dibuat dihadapan -----
HADIJAH, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta ---
Pusat dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak ---
Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal 1-10-2013 (satu Oktober --
dua ribu tiga belas) nomor AHU-50529.AH.01.02.Tahun 2013; -----
- akta tanggal 31-10-2013 (tiga puluh satu Oktober dua ribu tiga belas) ----
nomor 15, yang minutanya dibuat dihadapan INDAH INDRIANI, -----
Sarjana Hukum, Spesialis Notaris, Notaris di Kota Semarang dan telah --
memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia ---
Republik Indonesia tertanggal 21-11-2013 (dua puluh satu November ----
dua ribu tiga belas) nomor AHU-60409.AH.01.02.Tahun 2013; -----
- akta tanggal 30-1-2014 (tiga puluh Januari dua ribu empat belas) nomor -
27, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris HADIJAH, Sarjana -----
Hukum, Magister Kenotariatan tersebut dan pemberitahuan atas -----
perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri ---
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal 12-2-2014
(dua belas Februari dua ribu empat belas) nomor -----
AHU-AH.01.10-04338;-----
- akta tanggal 9-9-2014 (sembilan September dua ribu empat belas) nomor
20, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris HADIJAH, Sarjana -----
Hukum, Magister Kenotariatan tersebut dan pemberitahuan atas -----
perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri ---
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal 16-9-2014
(enam belas September dua ribu empat belas) nomor -----
AHU-06242.40.21.2014; -----
- akta tanggal 23-6-2015 (dua puluh tiga Juni dua ribu lima belas) nomor --
98, dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak ----
Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal 25-6-2015 (dua puluh lima
Juni dua ribu lima belas) nomor AHU-0938093.AH.01.02.Tahun 2015 ---
serta pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima --

dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal 25-6-2015 (dua puluh lima Juni dua ribu lima belas) nomor AHU-AH.01.03-0945709; -----

- akta tanggal 11-5-2016 (sebelas Mei dua ribu enam belas) nomor 20 dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal 13-5-2016 (tiga belas Mei dua ribu enam belas) nomor AHU-AH.01.03-0048779; -----

- akta tanggal 14-3-2017 (empat belas Maret dua ribu tujuh belas) nomor 27, dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal 27-3-2017 (dua puluh tujuh Maret dua ribu tujuh belas) nomor AHU-AH.01.03-0121841; -----

-ketiga minuta akta yang disebut terakhir dibuat dihadapan saya, Notaris; ---
-selanjutnya dalam rangka perubahan status menjadi perusahaan terbuka ---
Anggaran Dasar Perseroan Terbatas tersebut diubah kembali dengan akta ---
tanggal 16-11-2017 (enam belas November dua ribu tujuh belas) nomor 57,
yang minutanya dibuat dihadapan JOSE DIMA SATRIA, Sarjana Hukum, -
Magister Kenotariatan, Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan dan ---
telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia
Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya tertanggal 16-11-2017 -----
(enam belas November dua ribu tujuh belas) nomor -----
AHU-0024076.AH.01.02.TAHUN 2017; dan pemberitahuan atas -----
perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri -----
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya -----
tertanggal 16-11-2017 (enam belas November dua ribu tujuh belas) -----
nomor AHU-AH.01.03-0191730; kemudian diubah kembali dengan: -----

- akta tanggal 5-4-2018 (lima April dua ribu delapan belas) nomor 8,
yang minutanya dibuat dihadapan Notaris JOSE DIMA SATRIA, -
Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, tersebut dan telah -----

memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya tertanggal 10-4-2018 (sepuluh April dua ribu delapan belas) nomor AHU-0007953.AH.01.02. TAHUN 2018;

- akta tanggal 31-5-2018 (tiga puluh satu Mei dua ribu delapan belas) nomor 178, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris JOSE DIMA SATRIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, tersebut dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 21-6-2018 (dua puluh satu Juni dua ribu delapan belas) nomor AHU-AH.01.03-0215425;

- akta tanggal 16-4-2020 (enam belas April dua ribu dua puluh) nomor 26, yang minutanya dibuat dihadapan saya, Notaris, yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya tanggal 8-5-2020 (delapan Mei dua ribu dua puluh) nomor AHU-0034666.AH.01.02. TAHUN 2020 dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tanggal 8-5-2020 (delapan Mei dua ribu dua puluh) nomor AHU-AH.01.03-0214020;

-Anggaran Dasar Pperseroan Terbatas tersebut kemudian diubah dalam rangka penyesuaian dengan POJK Nomor 15/POJK.04/2020 Tentang Rencana Dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka (“untuk selanjutnya disebut “**POJK 15/2020**”), dan POJK Nomor 16/POJK.04/2020 Tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik (“untuk selanjutnya disebut “**POJK 16/2020**”) sebagaimana termuat dalam akta tertanggal 21-4-2021 (dua puluh satu April dua ribu dua puluh satu) nomor 35, yang minutanya dibuat -

dihadapan saya, Notaris dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran
Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak
Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal
17-5-2021 (tujuh belas Mei dua ribu dua puluh satu) nomor
AHU-AH.01.03-0309443;
-susunan terakhir anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan
Pengawas Syariah Perseroan Terbatas tersebut dimuat dalam akta
tanggal 21-4-2021 (dua puluh satu April dua ribu dua puluh satu)
nomor 36 yang minutanya dibuat dihadapan saya, Notaris;

(untuk selanjutnya perseroan terbatas “**PT BANK BTPN SYARIAH Tbk**”
tersebut disebut “**Perseroan**”).

-Telah berada di Menara BTPN Lantai 16 Central Business District Mega
Kuningan, Jalan Doktor Ide Anak Agung Gde Agung Kaveling 5.5-5.6 Jakarta
Selatan, untuk membuat berita acara tentang segala sesuatu yang hendak
dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan
Perseroan (untuk selanjutnya cukup disebut dengan “**Rapat**”) yang diadakan pada
hari, tanggal, jam, serta tempat seperti yang disebutkan pada bagian awal akta ini.-
-Di dalam Rapat hadir dan karenanya berada dihadapan saya, Notaris, dengan
dihadiri oleh saksi-saksi yang sama; anggota Dewan Komisaris, Dewan Pengawas
Syariah dan Direksi serta pemegang saham Perseroan, yaitu:

1. Tuan **KEMAL AZIS STAMBOEL**,

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku
---Komisaris Utama & Komisaris Independen Perseroan;

2. Nyonya **DEWIE PELITAWATI**, Sarjana Hukum (

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Komisaris Independen Perseroan;-----

3. Tuan **MAHDI SYAHBUDDIN**,

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui –
video telekonferensi selaku Komisaris Perseroan;-----

4. Nyonya **YENNY LIM**,

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ----
Komisaris Perseroan; -----

5. Tuan Haji **IKHWAN ABIDIN**, Master of Arts, ↓

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Ketua Dewan Pengawas Syariah Perseroan; -----

6. Tuan Haji **MUHAMAD FAIZ**, Master of Arts,

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui --
video telekonferensi selaku Anggota Dewan Pengawas Syariah ----
Perseroan; -----

7. Tuan **HADI WIBOWO**,

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Direktur Utama Perseroan; -----

8. Tuan **GATOT ADHI PRASETYO** (

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Direktur Perseroan;-----

9. Tuan **ARIEF ISMAIL,** ↓

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Direktur Kepatuhan Perseroan;-----

10. Tuan **DWIYONO BAYU WINANTIO** ↓

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Direktur Perseroan;-----

11. Tuan **FACHMY ACHMAD,** ↓

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Direktur Perseroan;-----

12. Nyonya **ENENG YULIE ANDRIANI,**

, Sekretaris Perusahaan PT BANK BTPN Tbk,

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat bertindak ---
berdasarkan Surat Kuasa tertanggal 11-4-2022 (sebelas April dua ribu
dua puluh dua) yang dibuat dibawah tangan bermeterai cukup dan ----
aslinya dilekatkan pada minuta akta ini, selaku kuasa dari: -----

- tuan Insinyur **ONGKI WANADJATI DANA,**

Direktur Utama PT BANK BTPN Tbk, |

-----,

- nyonya **DINI HERDINI,** Sarjana Hukum,

-----, Direktur -----

Kepatuhan PT BANK BTPN Tbk,

-yang diwakili dalam jabatan mereka tersebut, demikian penghadap -
mewakili Direksi dari dan karenanya bertindak untuk dan atas nama
serta sah mewakili perseroan terbatas “**PT BANK BTPN Tbk**”, -

berkedudukan dan berkantor pusat di Jakarta Selatan, beralamat di -
Menara BTPN lantai 11, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 25, 26, 27, 28, 29, -
30 Jalan Doktor Ide Anak Agung Gde Agung Kaveling 5.5-5.6, ---
Kawasan Mega Kuningan, Kuningan Timur, Setia Budi, yang -----
Anggaran Dasar Perseroan Terbatas tersebut telah diubah secara ---
keseluruhan dalam rangka perubahan status menjadi Perseroan -----
Terbuka sebagaimana telah dimuat dalam akta tertanggal -----
24-1-2008 (dua puluh empat Januari dua ribu delapan) nomor 123,
yang minutanya dibuat dihadapan AULIA TAUFANI, Sarjana -----
Hukum, pada waktu itu selaku pengganti dari SUTJIPTO, Sarjana -
Hukum, dahulu Notaris di Jakarta dan telah memperoleh -----
persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik
Indonesia dengan Surat Keputusannya tertanggal 29-1-2008 (dua --
puluh sembilan Januari dua ribu delapan) nomor -----
AHU-04685.AH.01.02.Tahun 2008, Anggaran Dasar Perseroan ---
Terbatas telah diubah kembali sebagaimana dimuat dalam: -----

| - akta tertanggal 9-7-2008 (sembilan Juli dua ribu delapan) -
| nomor 70, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris -----
| SUTJIPTO, Sarjana Hukum tersebut dan pemberitahuan --
| atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan -----
| dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia -----
| Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 24-7-2008 -
| (dua puluh empat Juli dua ribu delapan) nomor -----
| AHU-AH.01.10-18520; -----

| - akta tertanggal 2-6-2009 (dua Juni dua ribu sembilan) -----
| nomor 3, yang minutanya dibuat dihadapan SINTA DEWI --
| SUDARSANA, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta dan telah
| memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi
| Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya ----
| tertanggal 19-6-2009 (sembilan belas Juni dua ribu sembilan)

nomor AHU-27276.AH.01.02.Tahun 2009; -----

- akta tertanggal 17-1-2011 (tujuh belas Januari dua ribu ----
sebelas) nomor 116, yang minutanya dibuat dihadapan ----
AULIA TAUFANI, Sarjana Hukum, pada saat itu selaku -
pengganti dari Notaris SUTJIPTO, Sarjana Hukum -----
tersebut dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran ----
Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum -
dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai -----
suratnya tertanggal 21-2-2011 (dua puluh satu Februari ---
dua ribu sebelas) nomor AHU-AH.01.10-05152; -----

- akta tertanggal 25-2-2011 (dua puluh lima Februari dua ---
ribu sebelas) nomor 166, yang minutanya dibuat -----
dihadapan AULIA TAUFANI, Sarjana Hukum, pada -----
waktu itu selaku pengganti dari Notaris SUTJIPTO, -----
Sarjana Hukum tersebut dan pemberitahuan atas -----
perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat -
oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ----
Indonesia sesuai suratnya tertanggal 8-3-2011 (delapan ----
Maret dua ribu sebelas) nomor AHU-AH.01.10-07240; ---

- akta tertanggal 22-2-2012 (dua puluh dua Februari dua ----
ribu dua belas) nomor 10, yang minutanya dibuat -----
dihadapan Notaris SINTA DEWI SUDARSANA, Sarjana
Hukum tersebut dan pemberitahuan atas perubahan -----
Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh -----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai suratnya tertanggal 9-3-2012 (sembilan --
Maret dua ribu dua belas) nomor AHU-AH.01.10-08497; -

- akta tertanggal 8-4-2013 (delapan April dua ribu tiga -----
belas) nomor 11, yang minutanya dibuat dihadapan -----
HADIJAH, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, -----

Notaris di Jakarta Pusat dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh ----- Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ----- Indonesia sesuai suratnya tertanggal 10-5-2013 (sepuluh -- Mei dua ribu tiga belas) nomor AHU-AH.01.10-18068; ---

- akta tertanggal 10-2-2014 (sepuluh Februari dua ribu ----- empat belas) nomor 08, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris HADIJAH, Sarjana Hukum, Magister ----- Kenotariatan tersebut, dan telah memperoleh persetujuan - dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ---- Indonesia dengan Surat Keputusannya tertanggal 8-7-2014 (delapan Juli dua ribu empat belas) nomor ----- AHU-17103.AH.01.02.Tahun 2014; -----

- akta tertanggal 2-2-2015 (dua Februari dua ribu lima ----- belas) nomor 01, yang minutanya dibuat dihadapan ----- Notaris HADIJAH, Sarjana Hukum, Magister ----- Kenotariatan tersebut, dan telah memperoleh persetujuan - dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ---- Indonesia dengan Surat Keputusannya tertanggal ----- 13-2-2015 (tiga belas Februari dua ribu lima belas) nomor AHU-0002400.AH.01.02.Tahun 2015; -----

-Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut telah diubah ----- kembali dalam rangka penyesuaian dengan Peraturan Otoritas - Jasa Keuangan (untuk selanjutnya disebut “**POJK**”) nomor ---- 32/POJK.04/2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan ----- Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka berikut -- perubahannya dan POJK nomor 33/POJK.04/2014 tentang ---- Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik, sebagaimana telah dimuat dalam akta tertanggal 14-4-2015 ---- (empat belas April dua ribu lima belas) nomor 21, yang -

minutanya dibuat dihadapan Notaris HADIJAH, Sarjana -----
Hukum, Magister Kenotariatan tersebut dan pemberitahuan ---
atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat -
oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai suratnya tertanggal 17-4-2015 (tujuh belas ----
April dua ribu lima belas) nomor AHU-AH.01.03-0925357; --
Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali ---
dalam: -----

- akta tertanggal 2-7-2018 (dua Juli dua ribu delapan belas)
nomor 01, telah memperoleh persetujuan dari Menteri ----
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia -----
dengan Surat Keputusannya tertanggal 10-7-2018 (sepuluh
Juli dua ribu delapan belas) nomor -----
AHU-0013945.AH.01.02.TAHUN 2018; -----

- akta tertanggal 24-8-2018 (dua puluh empat Agustus dua -
ribu delapan belas) nomor 29, dan pemberitahuan atas ----
perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat -
oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ----
Indonesia sesuai suratnya tertanggal 29-8-2018 (dua puluh
sembilan Agustus dua ribu delapan belas) nomor -----
AHU-AH.01.03-0236807; -----

-kedua minuta akta yang disebutkan terakhir dibuat dihadapan
SHASA ADISA PUTRIANTI, Sarjana Hukum, Magister ----
Kenotariatan, pada waktu itu selaku pengganti dari saya, -----
Notaris; -----

- akta tertanggal 21-1-2019 (dua puluh satu Januari dua ribu
sembilan belas) nomor 22, yang minutanya dibuat -----
dihadapan saya, Notaris dan telah memperoleh persetujuan
dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ----
Indonesia dengan Surat Keputusannya tertanggal -----

22-1-2019 (dua puluh dua Januari dua ribu sembilan belas) nomor AHU-0006169.AH.01.10.Tahun 2019; dan ----- pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah -- diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi -- Manusia Republik Indonesia sesuai dengan suratnya ----- tanggal 22-1-2019 (dua puluh dua Januari dua ribu ----- sembilan belas) nomor AHU-AH.01.03-0044409, ----- sedangkan pemberitahuan atas penggabungan Perseroan -- telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak --- Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya ----- tertanggal 22-1-2019 (dua puluh dua Januari dua ribu ----- sembilan belas) nomor AHU-AH.01.10-0006176, serta --- telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 2-4-2019 (dua April dua ribu sembilan belas) --- nomor 27, Tambahan nomor 10716/2019; -----

- akta tertanggal 1-3-2019 (satu Maret dua ribu sembilan ---- belas) nomor 01, yang minutanya dibuat dihadapan saya, - Notaris dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran ----- Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum - dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai ----- suratnya tanggal 6-3-2019 (enam Maret dua ribu sembilan belas) nomor AHU-AH.01.03-0135243, serta telah ----- diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia ----- tertanggal 26-4-2019 (dua puluh enam April dua ribu ----- sembilan belas) nomor 34, Tambahan nomor 14171/2019;

- akta tertanggal 12-8-2019 (dua belas Agustus dua ribu ---- sembilan belas) nomor 29, yang minutanya dibuat ----- dihadapan SHASA ADISA PUTRIANTI, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut dan pemberitahuan atas ---- perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat -

oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ---
Indonesia sesuai suratnya tanggal 23-8-2019 (dua puluh ---
tiga Agustus dua ribu sembilan belas) nomor -----
AHU-AH.01.03-0318547, serta telah diumumkan dalam --
Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 1-11-2019 ---
(satu November dua ribu sembilan belas) nomor 88, -----
Tambahan nomor 40953/2019; -----

- akta tertanggal 26-2-2020 (dua puluh enam Februari dua --
ribu dua puluh) nomor 44, dan pemberitahuan atas -----
perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat -
oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ---
Indonesia sesuai suratnya tanggal 26-3-2020 (dua puluh ---
enam Maret dua ribu dua puluh) nomor -----
AHU-AH.01.03-0163570; -----

- akta tertanggal 23-4-2020 (dua puluh tiga April dua ribu --
dua puluh) nomor 43, dan pemberitahuan atas perubahan -
Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh -----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai suratnya tanggal 13-5-2020 (tiga belas --
Mei dua ribu dua puluh) nomor AHU-AH.01.03-0218753;

- akta tertanggal 18-11-2020 (delapan belas November dua -
ribu dua puluh) nomor 31, dan pemberitahuan atas -----
perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat -
oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ---
Indonesia sesuai suratnya tanggal 23-11-2020 (dua puluh -
tiga November dua ribu dua puluh) nomor -----
AHU-AH.01.03-0410879; -----

- akta tertanggal 26-02-2021 (dua puluh enam Februari dua
ribu dua puluh satu) nomor 21 dan pemberitahuan atas ----
perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat -

oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ----
Indonesia sesuai suratnya tanggal 01-03-2021 (satu Maret
dua ribu dua puluh satu) nomor -----
AHU-AH.01.03-0133128;-----

-susunan terakhir anggota Direksi perseroan terbatas tersebut --
termuat dalam akta tertanggal 24-5-2021 (dua puluh empat ----
Mei dua ribu dua puluh satu) nomor 25, sedangkan susunan ---
terakhir anggota Dewan Komisaris perseroan terbatas tersebut
termuat dalam akta tertanggal 22-4-2021 (dua puluh dua April
dua ribu dua puluh satu) nomor 42; -----
-keenam minuta akta yang disebutkan terakhir dibuat -----
dihadapan saya, Notaris;-----

-perseroan terbatas tersebut dalam hal ini diwakilinya selaku -----
pemegang/pemilik 5.392.590.000 (lima miliar tiga ratus sembilan --
puluh dua juta lima ratus sembilan puluh ribu) saham dalam -----
Perseroan; -----

13. **Masyarakat** (selain dari pemegang saham yang tersebut pada butir 12 di -
atas), selaku pemegang/pemilik sejumlah 1.946.699.672 (satu miliar -----
sembilan ratus empat puluh enam juta enam ratus sembilan puluh sembilan
ribu enam ratus tujuh puluh dua) saham dalam Perseroan. -----

-Para penghadap saya, Notaris kenal. -----
-Selanjutnya penghadap tuan KEMAL AZIS STAMBOEL tersebut, selaku -----
Komisaris Utama & Komisaris Independen Perseroan telah ditunjuk oleh Dewan -
Komisaris untuk memimpin Rapat selaku Pimpinan Rapat berdasarkan “Risalah --
Rapat Dewan Komisaris PT BANK BTPN SYARIAH Tbk (“BTPN Syariah”)” ---
tertanggal 29-3-2022 (dua puluh sembilan Maret dua ribu dua puluh dua) nomor --
MOM.003/KOM/CSGC/III/2022. -----

-Pimpinan Rapat memberitahukan terlebih dahulu kepada Rapat hal-hal sebagai --
berikut: -----

A. Bahwa Pemberitahuan, Pengumuman dan Pemanggilan untuk Rapat telah ---

dilaksanakan sesuai dengan ketentuan Pasal 13, Pasal 14, Pasal 16 dan Pasal 17 POJK 15/2020 juncto Pasal 3 POJK 16/2020 juncto Pasal 10 ayat (2) dan (12) Anggaran Dasar Perseroan, yaitu sebagai berikut: -----

- **Pemberitahuan** mengenai rencana akan diselenggarakannya Rapat telah disampaikan oleh Direksi kepada Otoritas Jasa Keuangan (untuk ----- selanjutnya disebut dengan “**OJK**”) dan PT Bursa Efek Indonesia (untuk selanjutnya disebut dengan “**BEI**”) tanggal 7-3-2022 (tujuh Maret dua --- ribu dua puluh dua) nomor S.086/DIR/CSGC/III/2022. -----
- **Pengumuman** Rapat kepada Pemegang Saham mengenai akan ----- dilakukannya Pemanggilan Rapat telah dilakukan melalui Situs Web ---- PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (untuk selanjutnya disebut dengan - “**KSEI**”), Situs Web BEI dan Situs Web Perseroan pada tanggal ----- 15-3-2022 (lima belas Maret dua ribu dua puluh dua). -----
- **Pemanggilan** Rapat kepada Pemegang Saham mengenai akan ----- dilaksanakannya Rapat telah dilakukan melalui Situs Web KSEI dan ---- Situs Web BEI dan Situs Web Perseroan pada tanggal 30-3-2022 (tiga --- puluh Maret dua ribu dua puluh dua). -----

B. Bahwa sesuai dengan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal----- 29-3-2022 (dua puluh sembilan Maret dua ribu dua puluh dua) sampai ----- dengan pukul 16.00 WIB (enam belas nol nol Waktu Indonesia bagian ----- Barat) yang diterbitkan oleh PT DATINDO ENTRYCOM sebagai Biro ----- Administrasi Efek Perseroan, saham Perseroan yang telah dikeluarkan ----- adalah 7.626.663.000 (tujuh miliar enam ratus dua puluh enam juta enam --- ratus enam puluh tiga ribu) saham. -----

C. Bahwa dalam Rapat pemegang saham yang hadir dan/atau diwakili yang ----- hadir secara fisik maupun secara elektronik melalui *Electronic General ----- Meeting System* KSEI (untuk selanjutnya disebut “**eASY.KSEI**”) sejumlah --- 7.339.289.672 (tujuh miliar tiga ratus tiga puluh sembilan juta dua ratus ----- delapan puluh sembilan ribu enam ratus tujuh puluh dua) saham atau ----- merupakan 95,2853550% (sembilan puluh lima koma dua delapan lima tiga -

lima lima nol persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang telah dikeluarkan Perseroan yang seluruhnya berjumlah 7.702.432.000 (tujuh miliar tujuh ratus dua juta empat ratus tiga puluh dua ribu) saham tidak termasuk ---- saham dalam simpanan (*Treasury*) sejumlah 1.268.000 (satu juta dua ratus ---- enam puluh delapan ribu) saham dengan memperhatikan Daftar Pemegang --- Saham Perseroan per tanggal 29-3-2022 (dua puluh sembilan Maret dua ribu - dua puluh dua), sehingga karenanya kuorum yang disyaratkan dalam Pasal 41 ayat (1) huruf (a) POJK15/2020 juncto Pasal 86 ayat (1) UUPT juncto Pasal -- 11 ayat (1) Anggaran Dasar Perseroan telah dipenuhi dan Rapat adalah sah --- dan berhak untuk mengambil keputusan yang sah dan mengikat mengenai hal- hal yang dibicarakan sesuai dengan mata acara Rapat. -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat membuka Rapat secara resmi pada pukul 10.24 WIB (sepuluh lewat dua puluh empat menit Waktu Indonesia bagian Barat). -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan Kondisi Umum Perseroan secara ---- singkat untuk memenuhi ketentuan Pasal 39 ayat (3) POJK 15/2020, yang pada --- pokoknya sebagai berikut: -----

“Perseroan merupakan pelopor yang memfokuskan diri melayani keluarga prasejahtera produktif di Indonesia, dengan 23 (dua puluh tiga) Kantor ---- Cabang, 42 (empat puluh dua) Kantor Fungsional (“KFO”), dan memiliki - 12.000 (dua belas ribu) karyawan. -----

Perseroan menjadi Perusahaan Publik pada tanggal 8-5-2018 (delapan Mei dua ribu delapan belas). -----

Pada posisi 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh ---- satu), total aset Perseroan telah mencapai Rp18,5 triliun (delapan belas ---- koma lima triliun Rupiah). -----

Struktur Pemegang Saham Perseroan per 31-12-2021 (tiga puluh satu ----- Desember dua ribu dua puluh satu) adalah: -----

- Sebesar 70% (tujuh puluh persen) dimiliki oleh PT BANK BTPN ---- Tbk; -----
- Sebesar 29,97% (dua puluh sembilan koma sembilan tujuh persen)

dimiliki oleh Masyarakat; -----

- Sebesar 0,03% (nol koma nol tiga persen) merupakan saham dalam
Treasury. -----

-Setelah penyampaian Kondisi Umum Perseroan, selanjutnya Pimpinan Rapat -----
menyampaikan Mata Acara Rapat sebagaimana telah diumumkan dalam -----
Panggilan Rapat adalah sebagai berikut: -----

- “1. Pengesahan dan Persetujuan Laporan Keuangan, Laporan Tahunan --
dan Laporan Keberlanjutan yang telah ditelaah oleh Dewan -----
Komisaris untuk tahun buku 2021 (dua ribu dua puluh satu), -----
termasuk namun tidak terbatas pada: -----
 - a. Pengesahan Laporan Keuangan untuk tahun buku yang berakhir
pada tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu ----
dua puluh satu); -----
 - b. Laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan -----
Pengawas Syariah untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal
31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh satu);
dan -----
 - c. Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab (*Volledig Acquit et
Decharge*) untuk Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan -----
Pengawas Syariah Perseroan atas tindakan pengurusan dan -----
pengawasan yang telah dijalankan dalam dan selama tahun buku
yang berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu -----
Desember dua ribu dua puluh satu). -----
2. Penetapan penggunaan Laba dan/atau Rugi Perseroan untuk tahun ---
buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu -----
Desember dua ribu dua puluh satu). -----
3. Perubahan Susunan Pengawas Perseroan. -----
4. Penetapan mengenai besarnya remunerasi bagi para anggota Direksi,
Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan tahun ---
2022 (dua ribu dua puluh dua). -----

5. Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk memeriksa buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir ---- pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua ---- puluh dua) dan penetapan besarnya imbalan jasa serta persyaratan ---- lain berkenaan dengan pengangkatan tersebut. -----
6. Laporan Perseroan berupa Pelaksanaan Pengalihan sebagian Saham - *Treasury* Perseroan tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu).” -----

-Sebelum memasuki Mata Acara Pertama dari Rapat, Pimpinan Rapat ----- menyampaikan tata cara mekanisme pengambilan keputusan dan penggunaan hak Pemegang Saham dan mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat dalam Rapat, --- sebagaimana dimuat dalam Tata Tertib yang dibagikan sebelum para Pemegang -- Saham memasuki ruangan Rapat dan telah dibacakan oleh pembawa acara dalam - Rapat. -----

I. Memasuki **Mata Acara Pertama** dari Rapat, yaitu: -----

“Pengesahan dan Persetujuan Laporan Keuangan, Laporan ---- Tahunan dan Laporan Keberlanjutan yang telah ditelaah oleh -- Dewan Komisaris untuk tahun buku 2021 (dua ribu dua puluh -- satu), termasuk namun tidak terbatas pada: -----

- a. **Pengesahan Laporan Keuangan untuk tahun buku yang ---- berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh satu); -----**
- b. **Laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan --- Pengawas Syariah untuk tahun buku yang berakhir pada --- tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua - puluh satu); dan -----**
- c. **Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab (*Volledig ----- Acquit et Decharge*) untuk Direksi, Dewan Komisaris dan --- Dewan Pengawas Syariah Perseroan atas tindakan ----- pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan dalam -- dan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal -----**

31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh satu).” -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan penjelasan Mata Acara Pertama dari Rapat yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“Sesuai dengan ketentuan Pasal 66 ayat (1) UUPT, Direksi telah -----
menyusun Laporan Tahunan untuk tahun buku 2021 (dua ribu dua puluh --
satu), untuk selanjutnya disebut “**Laporan Tahunan 2021 (dua ribu dua
puluh satu)**” dan sesuai ketentuan POJK Nomor 51/POJK.03/2017
tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan bagi Lembaga Jasa Keuangan,
Emiten dan Perusahaan Publik, Direksi telah menyusun Rencana Aksi ----
Keuangan Berkelanjutan Tahun (“RAKB”) tahun 2020-2024 (dua ribu dua
puluh – dua ribu dua puluh empat) dan Laporan Keberlanjutan Perseroan -
untuk tahun buku 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----
Selanjutnya kami memberikan kesempatan kepada tuan HADI WIBOWO
selaku Direktur Utama Perseroan untuk menyampaikan ringkasan penting
Laporan Tahunan untuk tahun buku 2021 (dua ribu dua puluh satu).” -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat mempersilakan tuan HADI WIBOWO tersebut -----
selaku Direktur Utama Perseroan, untuk menyampaikan ringkasan penting -----
Laporan Tahunan untuk tahun buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) kepada Rapat
ini. -----

Kemudian tuan HADI WIBOWO tersebut menyampaikan ringkasan penting -----
Laporan Tahunan untuk tahun buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) yang pada ----
pokoknya sebagai berikut: -----

“Dengan kondisi yang masih diliputi dengan ketidakpastian, diperlukan ---
respon kebijakan yang segera dan komprehensif, baik dari sisi -----
kesehatan/kemanusiaan karyawan/nasabah, keberlangsungan usaha -----
nasabah maupun keperluan internal Bank. Penyesuaian prioritas organisasi
secara dinamis dan proaktif, membuat langkah penanganan pandemi serta
mengantisipasi keterbatasan/tantangan pada pola pelayanan kepada -----
nasabah pra dan cukup sejahtera menjadi fokus kerja Bank di 2021 (dua ---

ribu dua puluh satu). -----

Seluruhnya terangkum dalam Langkah Tepat Bermanfaat. -----

Langkah Tepat Bermanfaat -----

1. Menciptakan optimisme dan harapan kepada nasabah segmen ultra mikro yang Tepat -----

Perseroan sangat menyadari bahwa kondisi pandemi ini telah memberikan dampak yang signifikan kepada segmen ultra mikro. Penting bagi Perseroan untuk memberikan kesempatan hidup yang lebih baik, optimisme dan harapan bagi segmen ultra mikro ini untuk mampu bangkit kembali sekaligus ikut serta berkontribusi pada Pemulihan Ekonomi Nasional dan mendukung program pemerintah. – Atas dasar itu, Perseroan dengan secara sungguh melakukan proses pendampingan serta memberikan kemudahan mulai dari restrukturisasi, relaksasi penundaan angsuran hingga pemberian pembiayaan baru, dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian sejak awal pandemi terjadi. -----

Dengan Ikhtiar ini, maka total pembiayaan 2021 (dua ribu dua puluh satu) Perseroan mencapai Rp10,4 triliun (sepuluh koma empat triliun Rupiah) atau meningkat 10% (sepuluh persen) dari tahun 2020 (dua ribu dua puluh). -----

2. Mengutamakan kesehatan dan keselamatan nasabah dan karyawan secara tepat -----

Dalam kondisi pandemi, proses pemberdayaan dan pelayanan kepada nasabah pra dan cukup sejahtera tidak berhenti, Perseroan terus melakukan pelayanan dan dengan mempertimbangkan kesehatan dan keselamatan nasabah dan karyawan. -----

Perseroan telah melakukan penyesuaian operasional pertemuan rutin nasabah 2 (dua) mingguan dengan berbagai model pelayanan yang memastikan terjaganya protokol kesehatan, terutama aspek *social distancing* serta membuka akses pembayaran dan pelayanan secara -

digital. Perseroan telah melengkapi karyawan kami dengan alat ukur -- suhu tubuh (“*thermos gun*”), *hand sanitizer*, penggunaan masker dan - *goggles/faceshield* oleh karyawan Perseroan selama proses pertemuan dengan nasabah. Perseroan memberikan *oximeter*, vitamin, layanan ---- *telemedicine*, menyediakan *oxigent concentrator* dan tabung *oxygen*, - serta per akhir Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu) jumlah ----- karyawan yang telah mengikuti program vaksinasi mencapai 98% ---- (sembilan puluh delapan persen). Kondisi pandemi ini mengajarkan --- Perseroan banyak hal, baik mengenai teknologi digital maupun ----- peluang pelayanan yang lebih efisien kedepannya, oleh karena itu ---- beberapa inisiatif digital yang tepat telah dilakukan oleh Perseroan. ---

3. Melaksanakan berbagai tepat program pendampingan, ----- kepedulian dan apresiasi -----

Sepanjang 2021 (dua ribu dua puluh satu), telah dilaksanakan pula ---- serangkaian program peduli dan apresiasi kepada nasabah pra dan ---- cukup sejahtera sebagai aktivitas sosial berkelanjutan yang bertujuan - untuk tetap memberi motivasi dan membangun perilaku unggul ----- nasabah. -----

Selain pendampingan rutin kepada 4.000.000 (empat juta) nasabah ---- aktif, beberapa program tersebut antara lain: -----

- Memberikan program insentif atau apresiasi kepada nasabah yang - disiplin membayar tepat waktu yang bertujuan untuk mendorong -- terbangunnya 4 (empat) karakter kunci pemberdayaan yaitu: ----- Berani berusaha, Disiplin, Kerja keras dan Saling bantu (“BDKS”) kepada lebih dari 235.000 (dua ratus tiga puluh lima) nasabah; ----
- Memberikan bantuan pendidikan kepada lebih dari 10.000 ----- (sepuluh ribu) anak nasabah; -----
- Mengapresiasi nasabah yang setia dan inspiratif untuk ----- meningkatkan loyalitas nasabah dengan hadiah khusus bagi ----- mereka. -----

- Memberikan pendampingan khusus kepada 10.000 (sepuluh ribu) nasabah sukses dan inspiratif dengan memberikan berbagai layanan pendampingan seperti pelatihan kapasitas usaha yang lebih ekstensif.

4. Membangun pondasi digital berbasis syariah yang tepat

Demi menyesuaikan dengan kebutuhan nasabah yang terus berubah, memastikan terjadinya peningkatan kesejahteraan terhadap nasabah pra dan cukup sejahtera, dan kesempatan melayani lebih banyak lagi nasabah secara berkelanjutan, Perseroan melihat peluang dan sekaligus panggilan untuk melakukan berbagai terobosan di 2021 (dua ribu dua puluh satu), dengan memanfaatkan teknologi untuk kebaikan, Perseroan bertekad untuk membangun aspirasi: *Sharia Digital Ecosystem for Unbanked*.

Untuk mendorong kepercayaan nasabah dengan digitalisasi, Perseroan memulai melakukan digitalisasi secara bertahap, dimulai dengan melakukan digitalisasi atas proses pelayanan dan pendampingan kepada nasabah yaitu dengan meluncurkan aplikasi Terra, aplikasi untuk karyawan lapangan bank/*Community Officer* (“CO”), dimana seluruh pelayanan kepada nasabah sudah secara digital.

Tahapan berikutnya, Perseroan memahami bahwa telah terdapat sebagian dari nasabah yang sudah nyaman dengan digitalisasi, serta selama pandemi nasabah tersebut telah membantu Perseroan dalam melayani nasabah yang ada di sekitar komunitasnya, atas hal tersebut, Perseroan telah menyiapkan aplikasi *Agent Banking*.

Perseroan juga telah menyiapkan penyempurnaan layanan *e-channel* bagi nasabah pendanaan melalui *Tepat Mobile Banking* untuk makin mengoptimalkan kemudahan bertransaksi, sekaligus berkesempatan untuk terlibat memberi manfaat berkelanjutan bagi berjuta umat.

5. Menjaga kinerja yang tepat

Dalam masa pandemi yang panjang dan penuh ketidakpastian, sejak -

awal Perseroan secara konsisten memastikan 4 (empat) hal utama ----
untuk membawa Perseroan pada hasil yang *respectable* yaitu: -----

- a. Memastikan likuiditas Perseroan terjaga dengan baik serta efisien, -
hal ini terefleksikan di dalam rasio likuiditas yang sangat *simple* ---
dan kuat di atas ketentuan regulasi serta biaya dana yang sangat ----
efisien; -----
- b. Memastikan biaya operasional terjaga dan efisien, dimana -----
pengelolaan biaya dilakukan dengan seksama dengan -----
mempertimbangkan faktor inovasi yang harus terus dilakukan; ----
- c. Pencadangan yang cukup untuk men-*cover potential future loss* ----
dikarenakan kondisi pandemi; -----
- d. Permodalan yang dipastikan kuat dan terjaga dengan baik. -----

Tata Kelola Perusahaan -----

Perseroan terus melakukan pembaruan cara-cara yang dipandang efektif ---
dan efisien dalam menghubungkan setiap inisiatif Rencana Bisnis -----
Perseroan dan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan dengan upaya -----
peningkatan kualitas pemenuhan prinsip *Good Corporate Governance* ----
("GCG") yang baik, dapat selaras. -----

Pelaksanaan GCG Perseroan pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) ---
telah berjalan dalam koridor yang baik dengan mengupayakan peningkatan
kualitas keterbukaan informasi kepada para pemangku kepentingan -----
tersampaikan secara tepat waktu dan lengkap. -----

Berkat dukungan teknologi informasi yang mumpuni, berbagai proses dan
mekanisme sebagai langkah dalam pemenuhan penerapan GCG yang baik,
menjadi lebih dinamis ("*agile*"), dengan tidak mengurangi kualitas -----
pencapaian dan pemenuhan sesuai ketentuan. -----

Afirmasi Ratings -----

Atas izin dan ridho Allah *Subhanahu wa ta'ala*, pada penghujung tahun ---
2021 (dua ribu dua puluh satu) Perseroan mendapatkan *afirmasi ratings* ---
AAA (Idn) *Outlook* stabil yang diterbitkan oleh PT FITCH RATINGS -

INDONESIA. -----

Peringkat ini menunjukkan kemungkinan risiko gagal bayar Perseroan ----
yang sangat rendah dan komitmen penuh PT BANK BTPN Tbk selaku ----
Perusahaan Induk turut berkontribusi menghadirkan sentimen positif di ----
pasar modal dan terhadap kepercayaan investor dan publik kepada -----
Perseroan. -----

Closing -----

Berkat dukungan dari semua pemangku kepentingan, maka Perseroan -----
dapat menutup kinerja tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) dengan baik.”

-Setelah penjelasan dari tuan HADI WIBOWO tersebut, Pimpinan Rapat lebih ----
lanjut menyampaikan penjelasan yang pada pokoknya sebagai berikut:-----

“Sesuai dengan ketentuan Pasal 66 ayat (1) UUPT, Direksi telah -----
menyusun Laporan Keuangan yang tertuang dalam Laporan Tahunan -----
untuk tahun buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan sesuai ketentuan ----
POJK Nomor 51/POJK.03.2017 tentang Penerapan Keuangan -----
Berkelanjutan bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten dan Perusahaan -----
Publik, Direksi telah menyusun Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan ---
Tahun (“RAKB”) tahun 2020-2024 (dua ribu dua puluh – dua ribu dua ----
puluh empat)” -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat mempersilakan tuan FACHMY ACHMAD selaku --
Direktur Keuangan dan Operasional untuk menyampaikan ringkasan penting -----
Laporan Keuangan tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) serta Ringkasan RAKB -
tahun 2020-2024 (dua ribu dua puluh – dua ribu dua puluh empat) kepada Rapat. -

-Kemudian tuan FACHMY ACHMAD tersebut menyampaikan ringkasan penting
Laporan Keuangan tahun 2020 (dua ribu dua puluh) serta Ringkasan RAKB tahun
2020-2024 (dua ribu dua puluh – dua ribu dua puluh empat) yang pada pokoknya
sebagai berikut: -----

“Kinerja Keuangan yang Tangguh -----

Di tengah masa pandemi Covid-19 yang cukup menantang, per -----
31-12-2021 (tiga puluh Desember dua ribu dua puluh satu), Perseroan -----

berhasil mencatat pertumbuhan pembiayaan menjadi Rp10,4 triliun -----
(sepuluh koma empat triliun Rupiah), melebihi rencana sebesar Rp10,2 ----
triliun (sepuluh koma dua triliun Rupiah), meningkat sebesar 9,7% -----
(sembilan koma tujuh persen) dari tahun sebelumnya sebesar Rp9,5 triliun
(sembilan koma lima triliun Rupiah). -----
Jumlah dana pihak ketiga Perseroan juga meningkat menjadi Rp11,0 -----
triliun (sebelas koma nol triliun Rupiah) dibandingkan tahun sebelumnya -
Rp9,8 triliun (sembilan koma delapan triliun Rupiah), atau naik 12,2% ----
(dua belas koma dua persen). Pertumbuhan dana pihak ketiga tersebut ----
menandakan loyalitas nasabah Perseroan terbilang sangat baik, bahkan di -
tengah kondisi krisis sekalipun. -----
Dengan pencapaian tersebut, Laba Bersih Setelah Pajak yang dibukukan --
Perseroan tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) meningkat menjadi -----
Rp1,5 triliun (satu koma lima triliun Rupiah) dibandingkan tahun -----
sebelumnya Rp854,6 miliar (delapan ratus lima puluh empat koma enam --
miliar Rupiah) atau naik 71,4% (tujuh puluh satu koma empat persen). ----
Peningkatan laba tersebut juga seiring dengan meningkatnya Tingkat -----
Pengembalian Aset (“RoA”) menjadi 10,7% (sepuluh koma tujuh persen) -
dan Tingkat Pengembalian Ekuitas (“RoE”) menjadi 23,7% (dua puluh ---
tiga koma tujuh persen). -----
Perseroan terus menjaga rasio kecukupan modal (“CAR”) pada level yang
sangat baik, yaitu 58,3% (lima puluh delapan koma tiga persen) jauh di ----
atas ketentuan minimal. Tingginya rasio kecukupan modal ini membantu -
Perseroan untuk tumbuh serta menguatkan infrastruktur penunjang, baik --
dalam hal teknologi informasi maupun operasional. -----
Dari sisi beban operasional terhadap pendapatan operasional (“BOPO”) ---
dapat ditekan menjadi 60,0% (enam puluh koma nol persen) dari 72,4% ---
(tujuh puluh dua koma empat persen) di tahun 2020 (dua ribu dua puluh). -
Hal ini menunjukkan Perseroan dapat beroperasi dengan sangat efisien. ---
Rasio pembiayaan bermasalah sesuai rencana memang mengalami -----

peningkatan menjadi 2,4% (dua koma empat persen) namun tetap terus memperhatikan asas kehati-hatian dalam penyaluran pembiayaan. -----

PT BANK BTPN SYARIAH juga dapat mempertahankan Rasio -----

Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga di tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) yaitu sebesar 95,2% (sembilan puluh lima koma dua persen). -

Hal ini juga merupakan upaya perseroan dapat menjalankan fungsi intermediasi dengan baik. -----

Laporan Keuangan – Neraca -----

Kita mulai dari Aset Perseroan. Pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu),

Total Aset bertumbuh menjadi Rp18,5 triliun (delapan belas koma lima triliun Rupiah), atau meningkat Rp2,1 triliun (dua koma satu triliun -----

Rupiah) dari tahun sebelumnya Rp16,4 triliun (enam belas koma empat triliun Rupiah) Peningkatan total aset tersebut salah satunya disebabkan ---

meningkatnya jumlah pembiayaan Perseroan (*murabahah, musyarakah dan qardh*) menjadi Rp10,4 triliun (sepuluh koma empat triliun Rupiah) ---

atau naik 9,7% (sembilan koma tujuh persen) dibandingkan tahun ----- sebelumnya Rp9,5 triliun (sembilan koma lima triliun Rupiah). -----

Selanjutnya dari sisi liabilitas dan ekuitas. Di tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), dana pihak ketiga Perseroan bertumbuh 12,2% (dua belas -----

koma dua persen) menjadi Rp11 triliun (sebelas triliun Rupiah) dimana tahun sebelumnya tercatat pada Rp9,8 triliun (sembilan koma delapan -----

triliun Rupiah). Perseroan juga berhasil mencatat pertumbuhan ekuitas ----- menjadi Rp7,1 triliun (tujuh koma satu triliun Rupiah), atau bertambah ---

Rp1,2 triliun (satu koma dua triliun Rupiah) dari tahun sebelumnya Rp5,9 triliun (lima koma sembilan triliun Rupiah). -----

Laporan Keuangan – Laporan Rugi Laba -----

Total Laba bersih tahun berjalan mencapai Rp1,5 triliun (satu koma lima triliun Rupiah) atau naik 71,4% (tujuh puluh satu koma empat persen) dari

tahun sebelumnya. Hal ini dikontribusikan dari keberhasilan Perseroan ----- membukukan peningkatan *profitabilitas* yang sangat baik di tahun 2021 -

(dua ribu dua puluh satu). Pendapatan margin bersih Perseroan meningkat 20,8% (dua puluh koma delapan persen) menjadi Rp4,3 triliun (empat koma tiga triliun Rupiah) dari Rp3,5 triliun (tiga koma lima triliun Rupiah) di tahun 2020 (dua ribu dua puluh). Seiring dengan bertumbuhnya bisnis -- maka beban operasional Perseroan juga mengalami peningkatan menjadi -- Rp1,7 triliun (satu koma tujuh triliun Rupiah) atau meningkat 6% (enam -- persen), sementara untuk biaya cadangan kerugian juga tetap dibukukan --- dengan cukup. Dengan demikian maka di akhir tahun 2021 (dua ribu dua - puluh satu), total laba bersih dibukukan melebihi level sebelum pandemi.--

Rasio Keuangan -----

Seperti yang telah dijelaskan sebelumnya dan dengan pencapaian neraca -- yang sehat, serta laporan rugi laba yang kuat, maka rasio keuangan ----- Perseroan pun juga menunjukkan hasil yang baik. -----

Dalam menghadapi pandemi Covid-19 (sembilan belas), Perseroan tetap -- berkomitmen untuk mendukung pertumbuhan masyarakat pra dan cukup -- sejahtera melalui pembiayaan yang dilakukannya dengan meningkatkan --- asas kehati-hatian dan pembentukan cadangan yang kuat. Tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), posisi pembiayaan bermasalah menjadi 2,37% (dua -- koma tiga tujuh persen), untuk itu Perseroan telah membentuk Cadangan -- Kerugian Penurunan Nilai asset keuangan dibandingkan dengan ----- pembiayaan bermasalah yang dibentuk atau “CKPN/NPF” mencapai ----- 282,8% (dua ratus delapan puluh dua koma delapan persen) dan rasio ----- *NPF-net* terjaga di tingkat 0,18% (nol koma satu delapan persen). Rasio--- rasio ini menunjukkan strategi pertumbuhan Perseroan yang selalu ----- memperhatikan prinsip kehati-hatian. -----

Dengan semakin membaiknya kondisi maka rasio pendapatan, rasio ----- efisiensi, rasio rentabilitas Perseroan terus mengalami perbaikan dari ----- kondisi tahun lalu. -----

Rasio kecukupan permodalan Perseroan juga dijaga di level yang sangat -- kuat yaitu 58,3% (lima puluh delapan koma tiga persen) dimana termasuk

salah satu yang tertinggi di industri. -----

Struktur dan Strategi Permodalan -----

Perseroan terus memperkuat struktur modal baik secara organik maupun -- unorganik. Pada akhir tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), modal inti ---- Perseroan tercatat sebesar Rp6,8 triliun (enam koma delapan triliun ----- Rupiah) sehingga dapat naik kelas menjadi Kelompok Bank Berdasarkan - Modal Inti (“KBMI”) 2, yaitu bank dengan modal inti Rp6 triliun - Rp14 - triliun (enam triliun Rupiah – empat belas triliun Rupiah). -----

Ikhtisan Kinerja Keberlanjutan -----

Perseroan telah mengidentifikasi 9 (sembilan) dari 17 (tujuh belas) ----- *Sustainable Development Goals* (“SDG”) kunci yang terkait dalam ----- pelaksanaan bisnis sehari-hari. -----

Selain dari kinerja ekonomi, Perseroan telah menunjukkan kinerja yang ---- baik pada bidang sosial dengan melayani 100% (seratus persen) nasabah -- pembiayaan segmen ultra mikro dan perempuan, 95% (sembilan puluh --- lima persen) pegawai Perseroan adalah Perempuan, dengan 45% (empat --- puluh lima persen) merupakan lulusan setara Sekolah Menengah Atas. ---- Dalam mendukung program Pemerintah, Perseroan telah memberikan ----- program insentif atau apresiasi terhadap lebih dari 235.000 (dua ratus tiga puluh lima ribu) Nasabah dan dalam upaya pemutusan rantai penyebaran - Covid-19, sebanyak 98% (sembilan puluh delapan persen) karyawan telah divaksinasi lengkap. -----

Dalam lingkup kinerja Perseroan yang mendukung lingkungan hidup, ----- 100% (seratus persen) *Community Officer* Perseroan telah menggunakan -- perangkat teknologi informasi berbentuk Tablet dalam rangka ----- pengurangan kertas dan barang cetakan terhadap 4.000.000 (empat juta) - nasabah aktif yang dilayani secara langsung serta berhasil menurunkan ---- sebesar 81% (delapan puluh satu persen) perjalanan dinas. Perseroan juga - telah turut serta pada kelestarian lingkungan dengan menandai 1.128 ----- (seribu seratus dua puluh delapan) pohon yang tidak perlu ditebang. -----

Program Sosial Berkelanjutan -----

Selama tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), langkah tepat ini -----
diwujudkan Perseroan melalui tersedianya berbagai kebijakan positif -----
dalam mendukung Pemerintah melalui percepatan program vaksinasi di ---
Indonesia, memberikan apresiasi kepada nasabah, membangun -----
kedisiplinan dan karakter nasabah, serta upaya Perseroan menghantar -----
nasabah naik kelas melalui program pendampingan dan diversifikasi usaha
untuk mewujudkan kehidupan nasabah yang lebih baik, sejalan dengan ----
Misi dan Visi Perseroan. -----

Adapun program tersebut adalah Tepat Peduli Vaksin, Tepat Peduli -----
Pendidikan, Program Berbagi Emas, Program Insentif dan Apresiasi serta -
Program Pendampingan Nasabah Inspiratif dan Nasabah Sukses. -----

1. Tepat Peduli Vaksin -----

Perseroan telah melakukan program tepat peduli vaksinasi yang -----
bekerja sama dengan Pemerintah Daerah untuk membantu -----
mensosialisasikan pentingnya vaksinasi dan mengundang nasabah dan
keluarga untuk menerima vaksinasi. Program telah dilaksanakan di 4 -
(empat) kota (Sukabumi, Palembang, Sukoharjo dan Mataram) dengan
total nasabah yang berpartisipasi lebih dari 2.000 (dua ribu) peserta ---
dari nasabah pembiayaan dan komunitas. -----

2. Tepat Peduli Pendidikan -----

Perseroan telah melaksanakan program berupa bantuan pendidikan ----
untuk anak nasabah yang menjangkau 10.300 (sepuluh ribu tiga ratus)
anak nasabah dan kemudian dilanjutkan dengan pelaksanaan webinar -
dan seleksi kesempatan magang bagi anak-anak nasabah terseleksi. ---

3. Program Berbagi Emas -----

Perseroan telah melaksanakan Program Berbagi Emas yang bertujuan
untuk memberikan apresiasi kepada lebih dari 200 (dua ratus) nasabah
Inspiratif dan juga untuk meningkatkan loyalitas nasabah. Total -----
budget biaya Rp2 miliar (dua miliar Rupiah). -----

4. Program Insentif dan Apresiasi -----

Perseroan telah menjalankan program insentif dan apresiasi untuk -----
memberikan berkah kepada nasabah yang konsisten membangun -----
karakter disiplin sesuai dengan 4 (empat) karakter kunci -----
pemberdayaan yaitu berani berusaha, disiplin, kerja keras dan saling --
bantu (“BDKS”). Adapun jumlah nasabah dalam program ini -----
mencapai lebih dari 235.000 (dua ratus tiga puluh lima ribu) nasabah -
dengan *outstanding* pembiayaan sebesar Rp1,9 triliun (satu koma -----
sembilan triliun Rupiah). -----

**5. Program Pendampingan (bagi nasabah inspiratif dan nasabah ----
sukses) -----**

Program Pendampingan ini diberikan secara khusus kepada Nasabah -
Inspiratif dan Nasabah Sukses. Program ini telah menjangkau kurang -
lebih 10.000 (sepuluh ribu) Nasabah melalui antara lain: Pelatihan ----
Kewirausahaan, Sertifikasi MUI/IRT/BPOM, Pameran, Diversifikasi -
Usaha, Keranjang Tepat, Usaha Mikro Kecil dan Menengah -----
 (“UMKM”). -----

Dampak Sosial -----

Perseroan juga melakukan pengukuran dampak sosial dari interaksinya ---
dengan nasabah segmen pra dan cukup sejahtera, mulai dari pertama kali --
bergabung. Jumlah anak nasabah tidak bersekolah menurun, jumlah -----
keluarga yang tidak memiliki toilet berkurang, serta jumlah keluarga yang
masih menggunakan kayu bakar juga mengalami penurunan. Perseroan ---
menyadari bahwa perubahan ini terjadi bukan hanya karena Perseroan ----
namun juga semua *stakeholder* terkait. -----

Penghargaan -----

Pengalaman telah memberikan hasil yang mengagumkan. Berkat -----
dukungan seluruh pihak, ditahun yang penuh tantangan, dan dengan -----
berbagai Langkah Tepat Bermanfaat serta Berkelanjutan, Perseroan tetap -
dapat menorehkan prestasi yang gemilang. Ditengah Pandemi Perseroan -

mendapatkan kepercayaan dari berbagai instansi melalui penerimaan -----
penghargaan selama tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----
Dan berikut kami sampaikan ringkasan Rencana Aksi Keuangan -----
Berkelanjutan (“RAKB”) 2020-2024 (dua ribu dua puluh – dua ribu dua ---
puluh empat). -----
Dalam rangka memenuhi POJK nomor 51/POJK.03/2017 tentang -----
Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten
dan Perusahaan Publik, Direksi Perseroan telah menyusun Rencana Aksi --
Keuangan Berkelanjutan (“RAKB”) tahun 2020 (dua ribu dua puluh) dan -
Program Prioritas Tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), yang telah -----
disetujui oleh Dewan Komisaris serta telah disampaikan kepada Otoritas --
Jasa Keuangan pada tanggal 30-11-2020 (tiga puluh November dua ribu ---
dua puluh). -----
Bahwa Laporan ini disampaikan sebagai bagian dari komunikasi RAKB ---
kepada Pemegang Saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham -----
Tahunan. -----
RAKB adalah rencana kegiatan jangka pendek 1 (satu) tahun dan jangka --
panjang 5 (lima) tahun yang menjadi prioritas Perseroan, dalam rangka ----
menerapkan Keuangan Berkelanjutan, dengan tetap memperhatikan -----
pemenuhan ketentuan kehati-hatian dan penerapan manajemen risiko. ----
RAKB disusun oleh Perseroan dengan memperhatikan prinsip investasi ---
bertanggung jawab, prinsip strategi dan praktik bisnis berkelanjutan, -----
prinsip pengelolaan risiko sosial dan lingkungan hidup, prinsip tata kelola,
prinsip komunikasi yang informatif, prinsip inklusif, prinsip -----
pengembangan sektor unggulan prioritas, serta prinsip koordinasi dan -----
kolaborasi. -----
RAKB 2022 (dua ribu dua puluh dua) berisi realisasi dari rencana aksi ----
Perseroan tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan rencana aksi yang ----
akan dilaksanakan Perseroan pada tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua), ---
mencakup: -----

- (i) Peningkatan portofolio keuangan berkelanjutan, -----
- (ii) Program pengembangan kapasitas, -----
- (iii) Penyesuaian organisasi, manajemen risiko, dan tata kelola yang -----
berkelanjutan. -----

Demikian paparan ringkasan Laporan Keuangan tahun buku 2021 (dua ----
ribu dua puluh satu) dan ringkasan RAKB tahun 2020-2024 (dua ribu dua -
puluh – dua ribu dua puluh empat).” -----

-Setelah tuan FACHMY ACHMAD selaku Direktur Keuangan dan Operasional --
untuk menyampaikan ringkasan penting Laporan Keuangan tahun 2021 (dua ribu
dua puluh satu) serta Ringkasan RAKB tahun 2020-2024 (dua ribu dua puluh – ---
dua ribu dua puluh empat) kepada Rapat. -----

-Selanjutnya tuan KEMAL AZIS STAMBOEL dalam jabatannya selaku -----
Komisaris Utama & Komisaris Independen Perseroan mewakili Dewan Komisaris
dan Dewan Pengawas Syariah akan menyampaikan Laporan Tugas Pengawasan --
Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah atas jalannya Perseroan selama -
Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu), yang telah tertuang dalam Laporan --
Pengawasan dan telah disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan, yang pada -----
pokoknya sebagai berikut: -----

“Hasil Pengawasan dan Rekomendasi Dewan Komisaris: -----

1. Laporan Semesteran Pengawasan Pelaksanaan Rencana Bisnis -----
Perseroan Semester I Tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) melalui ---
Surat Nomor S.349/DIR/CSGC/VIII/2021 tanggal 27-8-2021 (dua ----
puluh tujuh Agustus dua ribu dua puluh satu) kepada OJK -----
Departemen Pengawasan Bank Syariah (“DPBS”); -----
2. Laporan Semesteran Pengawasan Pelaksanaan Rencana Bisnis -----
Perseroan Semester II Tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) melalui --
Surat Nomor S.077/DIR/CSGC/II/2022 tanggal 23-2-2022 (dua puluh
tiga Februari dua ribu dua puluh dua) kepada OJK DPBS. -----
3. Penyampaian Rencana Bisnis Bank tahun 2022 - 2024 (dua ribu dua --
puluh dua – dua ribu dua puluh empat) dan Rencana Aksi Keuangan --

Berkelanjutan tahun 2020 - 2024 (dua ribu dua puluh – dua ribu dua puluh empat); -----

4. Penyampaian Laporan Tahunan 2021 (dua ribu dua puluh satu) -----
sebagaimana termuat dalam: -----
 - Halaman 43-47 (empat puluh tiga sampai dengan empat puluh -----
tujuh) dan halaman 269 - 287 (dua ratus enam puluh sembilan -----
sampai dengan dua ratus delapan puluh tujuh) Laporan Tahunan ---
2021 (dua ribu dua puluh satu); -----
5. Penyampaian Laporan Keberlanjutan tahun 2021 (dua ribu dua puluh -
satu) sebagaimana termuat dalam: -----
 - Halaman 25 - 29 (dua puluh lima sampai dengan dua puluh -----
sembilan) dan halaman 98 - 104 (sembilan puluh delapan sampai --
dengan seratus empat) Laporan Tahunan 2021 (dua ribu dua puluh
satu); -----

Hasil Pengawasan dan Rekomendasi Dewan Pengawas Syariah, telah -----
tertuang dalam laporan-laporan berikut ini: -----

1. Laporan Hasil Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Semester I -----
Tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) melalui Surat Nomor: -----
S.328/DIR/COMP/VIII/2021 tanggal 19-8-2021 (sembilan belas -----
Agustus dua ribu dua puluh satu) kepada OJK DPBS; -----
2. Laporan Hasil Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Semester II -----
Tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) melalui Surat Nomor -----
S.028/DIR/COMP/I/2022 tanggal 25-1-2022 (dua puluh lima Januari -
dua ribu dua puluh dua) kepada OJK DPBS; -----
3. Hasil pengawasan yang dilakukan terhadap kegiatan pengembangan --
produk baru, kegiatan penghimpunan dana dan kegiatan penyaluran ---
dana serta kegiatan layanan jasa selama tahun 2021 (dua ribu dua -----
puluh satu) dapat disimpulkan bahwa kegiatan Bank secara umum -----
telah sesuai dengan prinsip Syariah; -----
4. Penyampaian Laporan Tahunan 2021 (dua ribu dua puluh satu) -

sebagaimana termuat dalam: -----

- Halaman 57 - 59 (lima puluh tujuh sampai dengan lima puluh sembilan) dan halaman 287 - 295 (dua ratus delapan puluh tujuh sampai dengan dua ratus sembilan puluh lima) Laporan Tahunan 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----

5. Penyampaian Laporan Keberlanjutan tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) sebagaimana termuat dalam: -----

- Halaman 41-43 (empat puluh satu sampai dengan empat puluh tiga) dan Halaman 104-108 (seratus empat sampai dengan seratus delapan) Laporan Tahunan 2021 (dua ribu dua puluh satu).” -----

-Setelah penjelasan Mata Acara Pertama dari Rapat selanjutnya Pimpinan Rapat --
memberikan kesempatan kepada para pemegang saham dan/atau kuasa para -----
pemegang saham yang hadir secara fisik maupun secara elektronik melalui -----
Electronic General Meeting System KSEI (untuk selanjutnya disebut -----
“**eASY.KSEI**”) untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat atas penjelasan -
yang telah disampaikan berkenaan dengan Mata Acara Pertama dari Rapat. -----
-Oleh karena tidak ada pertanyaan dan/atau pendapat, maka Pimpinan Rapat -----
menyampaikan usulan keputusan kepada Rapat sebagai berikut: -----

“1. Menyetujui Laporan Tahunan yang telah ditelaah oleh Dewan Komisaris,
serta Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan -----
Pengawas Syariah untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal -----
31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh satu), yang ----
termuat dalam buku Laporan Tahunan 2021 (dua ribu dua puluh satu) ---
dan Laporan Keberlanjutan 2021 (dua ribu dua puluh satu); -----

2. Mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun --
buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember -
dua ribu dua puluh satu) yang telah diperiksa atau diaudit oleh Kantor ---
Akuntan Publik (KAP) SIDDHARTA WIDJAJA & REKAN (*an -----
Indonesian partnership and member firm of KPMG network of -----
independent member affiliated with KPMG International Cooperative), -*

sebagaimana dinyatakan dalam laporannya tertanggal 10-2-2022 -----
(sepuluh Februari dua ribu dua puluh dua) dengan opini Laporan -----
Keuangan konsolidasian menyajikan secara wajar dalam semua hal yang
material posisi keuangan konsolidasian Perseroan dan entitas anaknya ---
tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh satu), -
serta kinerja keuangan dan arus kas, rekonsiliasi pendapatan dan bagi ---
hasil, sumber dan penyaluran dana zakat dan sumber dan penggunaan ---
dana kebajikan konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal
tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan --
yang telah termuat dalam buku Laporan Tahunan 2021 (dua ribu dua ----
puluh satu). -----

3. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya ----
(*volledig acquit et decharge*) kepada anggota Direksi Perseroan yang ----
menjabat dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga
puluh satu Desember dua ribu dua puluh satu), mengenai tindakan -----
pengurusan, dan kepada Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah
mengenai tindakan pengawasan yang telah dilakukan mereka masing-----
masing selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga -
puluh satu Desember dua ribu dua puluh satu), sepanjang tindakan -----
tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan, Laporan Keberlanjutan dan -
Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang -----
berakhir pada 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh -
satu), kecuali perbuatan penipuan, penggelapan dan tindak pidana -----
lainnya.” -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menanyakan kepada para pemegang saham dan/atau
kuasa para pemegang saham, apakah usul keputusan Mata Acara Pertama dari ----
Rapat yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat dengan suara bulat secara -----
musyawarah untuk mufakat dengan memperhatikan Pasal 28 POJK 15/2020;-----
Apakah ada yang tidak setuju atau abstain/tidak memberikan suara terhadap usul -
yang diajukan ? -----

-Oleh karena terdapat para pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang saham yang tidak setuju dan abstain/tidak memberikan suara maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk perhitungan suara melalui eASY.KSEI dan setelah dilakukan perhitungan suara, diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut:

Dalam Mata Acara Pertama dari Rapat:

Berdasarkan hasil perhitungan suara yang dilakukan dalam Rapat dan juga melalui eASY.KSEI, sebagai berikut:

- Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 3.094.100 (tiga juta sembilan puluh empat ribu seratus) saham memberikan suara tidak setuju atau merupakan 0,0421580% (nol koma nol empat dua satu lima delapan nol persen);
- Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 460.400 (empat ratus enam puluh ribu empat ratus) saham tidak memberikan suara/Abstain atau merupakan 0,0062731% (nol koma nol nol enam dua tujuh tiga satu persen);
- Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 7.335.735.172 (tujuh triliun tiga ratus tiga puluh lima juta tujuh ratus tiga puluh lima ribu seratus tujuh puluh dua) saham memberikan suara setuju atau merupakan 99,9515689% (sembilan puluh sembilan koma sembilan lima satu lima enam delapan sembilan persen);

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Pimpinan Rapat menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara Pertama dari Rapat, Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 7.336.195.572 (tujuh miliar tiga ratus tiga puluh enam juta seratus sembilan puluh lima ribu lima ratus tujuh puluh dua) saham atau merupakan 99,9578420% (sembilan puluh sembilan koma sembilan lima tujuh delapan empat dua nol persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:

- “1. Menyetujui Laporan Tahunan yang telah ditelaah oleh Dewan Komisaris, serta Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku yang berakhir pada -

tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh satu), yang termuat dalam buku Laporan Tahunan 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan Laporan Keberlanjutan 2021 (dua ribu dua puluh satu);

2. Mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh satu) yang telah diperiksa atau diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) SIDDHARTA WIDJAJA & REKAN (*an Indonesian partnership and member firm of KPMG network of independent member affiliated with KPMG International Cooperative*), sebagaimana dinyatakan dalam laporannya tertanggal 10-2-2022 (sepuluh Februari dua ribu dua puluh dua) dengan opini Laporan Keuangan konsolidasian menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material posisi keuangan konsolidasian Perseroan dan entitas anaknya tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh satu), serta kinerja keuangan dan arus kas, rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil, sumber dan penyaluran dana zakat dan sumber dan penggunaan dana kebajikan konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan yang telah termuat dalam buku Laporan Tahunan 2021 (dua ribu dua puluh satu).
3. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit et decharge*) kepada anggota Direksi Perseroan yang menjabat dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh satu), mengenai tindakan pengurusan, dan kepada Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah mengenai tindakan pengawasan yang telah dilakukan mereka masing-masing selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua

ribu dua puluh satu), sepanjang tindakan tersebut tercermin dalam -
Laporan Tahunan, Laporan Keberlanjutan dan Laporan Keuangan
Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada ----
31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh satu), -----
kecuali perbuatan penipuan, penggelapan dan tindak pidana -----
lainnya.” -----

II. Memasuki Mata Acara Kedua dari Rapat, yaitu: -----

“Penetapan penggunaan Laba dan/atau Rugi Perseroan untuk -----
tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga puluh -----
satu Desember dua ribu dua puluh satu).” -----

-Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa Pimpinan Rapat melimpahkan tugas -----
kepada nyonya **DEWIE PELITAWATI**, Sarjana Hukum

) tersebut -----

selaku Komisaris Independen Perseroan untuk melanjutkan pelaksanaan Rapat. ---

-Selanjutnya Pimpinan Rapat mempersilakan kepada nyonya **DEWIE -----**
PELITAWATI, Sarjana Hukum (

tersebut untuk melanjutkan -----

pelaksanaan Rapat. -----

-Kemudian nyonya **DEWIE PELITAWATI**,

tersebut bertindak selaku Pimpinan Rapat menyampaikan penjelasan dan usulan --
keputusan Mata Acara Kedua dari Rapat yang pokoknya sebagai berikut: -----

- “1. Menyetujui penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku ----
yang berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua
ribu dua puluh satu) sebesar Rp1.465.003.529.173,- (satu triliun empat
ratus enam puluh lima miliar tiga juta lima ratus dua puluh sembilan --
ribu seratus tujuh puluh tiga Rupiah), sesuai UUPT, sebagai berikut : -
 - i. Sebesar Rp20.000.000.000,- (dua puluh miliar Rupiah) akan -----
disisihkan sebagai “Cadangan Umum” Perseroan; -----
 - ii. Sebesar Rp61,75,- (enam puluh satu koma tujuh puluh lima -

Rupiah) per lembar saham atau sebesar Rp475.625.176.000,- -----
(empat ratus tujuh puluh lima miliar enam ratus dua puluh lima ---
juta seratus tujuh puluh enam ribu Rupiah) akan disisihkan -----
sebagai Dividen Tunai kepada Pemegang Saham, dengan -----
ketentuan bahwa: -----

- a. Atas dividen tersebut, Direksi akan memotong pajak dividen --
menurut tarif sesuai peraturan perpajakan yang berlaku -----
terhadap pemegang saham yang memperoleh pembayaran -----
Dividen; -----
- b. Direksi dengan ini diberikan kuasa dan wewenang untuk -----
menetapkan hal-hal mengenai atau berkaitan dengan -----
pelaksanaan pembayaran dividen untuk tahun buku 2021 (dua -
ribu dua puluh satu) tersebut. -----

2. Membukukan sisa laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang -----
berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu
dua puluh satu), sebesar Rp969.378.353.173,- (sembilan ratus enam --
puluh sembilan miliar tiga ratus tujuh puluh delapan juta tiga ratus ---
lima puluh tiga ribu seratus tujuh puluh tiga Rupiah) sebagai laba -----
yang ditahan untuk membiayai kegiatan usaha Perseroan.” -----

-Setelah penjelasan berupa usul keputusan atas Mata Acara Kedua dari Rapat -----
selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada para pemegang -----
saham dan/atau kuasa pemegang saham yang hadir secara fisik maupun secara ---
elektronik melalui eASY.KSEI untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat -
atas penjelasan yang telah disampaikan berkenaan dengan Mata Acara Kedua dari
Rapat. -----

-Oleh karena tidak ada pertanyaan atau tanggapan, maka Pimpinan Rapat -----
menyampaikan usulan kepada Rapat untuk mengambil keputusan sebagaimana ---
usul keputusan tersebut telah disampaikan melalui slide yang ditayangkan dalam -
Rapat, selanjutnya Pimpinan Rapat menanyakan kepada para pemegang saham ---
dan/atau kuasa para pemegang saham, apakah usul keputusan Mata Acara Kedua -

dari Rapat yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat dengan suara bulat secara -----
musyawarah untuk mufakat dengan memperhatikan Pasal 28 POJK 15/2020;-----

Apakah ada yang tidak setuju atau abstain/tidak memberikan suara terhadap usul -
yang diajukan ? -----

-Oleh karena terdapat para pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang -----
saham yang tidak setuju dan abstain/tidak memberikan suara maka Pimpinan ---

Rapat meminta kepada saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara -----

termasuk perhitungan suara melalui eASY.KSEI dan setelah dilakukan -----

perhitungan suara, diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut: -----

Berdasarkan hasil perhitungan suara yang dilakukan dalam Rapat dan juga -----

melalui eASY.KSEI, sebagai berikut:-----

- Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 49.569.900 (empat puluh -----
sembilan juta lima ratus enam puluh sembilan ribu sembilan ratus) saham -----
memberikan suara tidak setuju atau merupakan 0,6754046% (nol koma enam
tujuh lima empat nol empat enam persen); -----

- Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 2.674.100 (dua juta enam ratus --
tujuh puluh empat ribu seratus) saham tidak memberikan suara/Abstain atau -
merupakan 0,0364354% (nol koma nol tiga enam empat tiga lima empat ----
persen); -----

- Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 7.287.045.672 (tujuh miliar dua -
ratus delapan puluh tujuh juta empat puluh lima ribu enam ratus tujuh puluh -
dua) saham memberikan suara setuju atau merupakan 99,2881600% -----
(sembilan puluh sembilan koma dua delapan delapan satu enam nol nol -----
persen); -----

**-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Pimpinan Rapat -----
menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara Kedua dari Rapat, Rapat dengan -
suara terbanyak sejumlah 7.289.719.772 (tujuh miliar dua ratus delapan ----
puluh sembilan juta tujuh ratus sembilan belas ribu tujuh ratus tujuh puluh
dua) saham atau merupakan 99,3245954% (sembilan puluh sembilan koma -
tiga dua empat lima sembilan lima empat persen) dari jumlah seluruh suara**

yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan: -----

1. Menyetujui penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku ---- yang berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember ---- dua ribu dua puluh satu) sebesar Rp1.465.003.529.173,- (satu triliun -- empat ratus enam puluh lima miliar tiga juta lima ratus dua puluh ---- sembilan ribu seratus tujuh puluh tiga Rupiah), sesuai UUPT, sebagai berikut : -----

i. Sebesar Rp20.000.000.000,- (dua puluh miliar Rupiah) akan ----- disisihkan sebagai “Cadangan Umum” Perseroan; -----

ii. Sebesar Rp61,75,- (enam puluh satu koma tujuh puluh lima ----- Rupiah) per lembar saham atau sebesar Rp475.625.176.000,- ----- (empat ratus tujuh puluh lima miliar enam ratus dua puluh lima - juta seratus tujuh puluh enam ribu Rupiah) akan disisihkan ----- sebagai Dividen Tunai kepada Pemegang Saham, dengan ----- ketentuan bahwa: -----

a. Atas dividen tersebut, Direksi akan memotong pajak dividen - menurut tarif sesuai peraturan perpajakan yang berlaku ----- terhadap pemegang saham yang memperoleh pembayaran ---- Dividen; -----

b. Direksi dengan ini diberikan kuasa dan wewenang untuk ----- menetapkan hal-hal mengenai atau berkaitan dengan ----- pelaksanaan pembayaran dividen untuk tahun buku 2021 ---- (dua ribu dua puluh satu) tersebut. -----

2. Membukukan sisa laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang ----- berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh satu), sebesar Rp969.378.353.173,- (sembilan ratus enam -- puluh sembilan miliar tiga ratus tujuh puluh delapan juta tiga ratus - lima puluh tiga ribu seratus tujuh puluh tiga Rupiah) sebagai laba ---- yang ditahan untuk membiayai kegiatan usaha Perseroan.” -----

III. Memasuki Mata Acara Ketiga dari Rapat, yaitu: -----

“Perubahan susunan Pengawas Perseroan.” -----

-Pimpinan Rapat menyampaikan penjelasan dan usul keputusan Mata Acara -----

Kedua Rapat yang pokok-pokoknya sebagaimana tertuang dalam slide yang -----

ditayangkan dalam Rapat sebagai berikut: -----

“bahwa Perseroan telah menerima surat pengunduran diri tuan -----

MAHDI SYAHBUDDIN dari jabatannya sebagai anggota Dewan -----

Komisaris Perseroan tertanggal 4-3-2022 (empat Maret dua ribu dua --

puluh dua). Sesuai surat pengunduran diri beliau maka pengunduran -

diri akan efektif sejak penutupan RUPS Tahunan Perseroan yang -----

diselenggarakan di tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua). -----

Mengenai mata acara ini, diusulkan sebagaimana ditayangkan dalam -

dalam slide berikut ini, yang pokok-pokoknya adalah sebagai berikut:-

1. Menyetujui dan menerima baik pengunduran diri tuan MAHDI ---

SYAHBUDDIN tersebut selaku anggota Dewan Komisaris -----

Perseroan terhitung sejak penutupan Rapat dengan mengucapkan

terima kasih serta menyatakan penghargaan yang setinggi-----

tingginya kepada tuan MAHDI SYAHBUDDIN atas jasa-jasa dan

kontribusi yang telah diberikan selama menjabat sebagai anggota

Dewan Komisaris Perseroan; -----

2. Dengan adanya pengunduran diri tersebut, maka susunan anggota

Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah -----

Perseroan menjadi sebagai berikut: -----

DIREKSI: -----

Direktur Utama : tuan HADI WIBOWO; -----

Direktur : tuan GATOT ADHI PRASETYO

(
1
.

Direktur Kepatuhan : tuan ARIEF ISMAIL; -----

Direktur : tuan FACHMY ACHMAD; -----

Direktur : tuan DWIYONO BAYU -----
WINANTIO (

DEWAN KOMISARIS: -----

Komisaris Utama & : tuan KEMAL AZIS -----

Komisaris Independen STAMBOEL; -----

Komisaris Independen : nyonya DEWIE PELITAWATI, -
Sarjana Hukum (

Komisaris : nyonya YENNY LIM. -----

DEWAN PENGAWAS SYARIAH: -----

Ketua : tuan Haji IKHWAN ABIDIN, ---
Master of Arts; -----

Anggota : tuan Haji MUHAMAD FAIZ ----
Master of Arts.-----

3. Memberikan kewenangan kepada Direksi dengan hak substitusi ----
untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan
keputusan Mata Acara Ketiga dari Rapat sesuai dengan ketentuan ---
yang berlaku, termasuk untuk menyatakannya dalam Akta Notaris ---
tersendiri dan memberitahukan perubahan susunan anggota Dewan --
Komisaris Perseroan kepada Kementerian Hukum dan Hak Asasi ----
Manusia Republik Indonesia serta instansi terkait lainnya sesuai -----
ketentuan yang berlaku.” -----

-Setelah penjelasan berupa usul keputusan atas Mata Acara Ketiga dari Rapat ----
selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada para pemegang -----
saham dan/atau kuasa pemegang saham yang hadir secara fisik maupun secara ----
elektronik melalui eASY.KSEI untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat -

atas penjelasan yang telah disampaikan berkenaan dengan Mata Acara Ketiga dari Rapat. -----

-Oleh karena tidak ada pertanyaan atau tanggapan, maka Pimpinan Rapat ----- menyampaikan usulan kepada Rapat untuk mengambil keputusan sebagaimana --- usul keputusan tersebut telah disampaikan melalui slide yang ditayangkan dalam - Rapat, selanjutnya Pimpinan Rapat menanyakan kepada para pemegang saham --- dan/atau kuasa para pemegang saham, apakah usul keputusan Mata Acara Ketiga - dari Rapat yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat dengan suara bulat secara ---- musyawarah untuk mufakat dengan memperhatikan Pasal 28 POJK 15/2020;----- Apakah ada yang tidak setuju atau abstain/tidak memberikan suara terhadap usul - yang diajukan ? -----

-Oleh karena terdapat para pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang ----- saham abstain/tidak memberikan suara maka Pimpinan Rapat meminta kepada ---- saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk perhitungan suara ---- melalui eASY.KSEI dan setelah dilakukan perhitungan suara, diperoleh hasil ----- perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam Mata Acara Ketiga dari Rapat: -----

Berdasarkan hasil perhitungan suara yang dilakukan dalam Rapat dan juga ----- melalui eASY.KSEI, sebagai berikut:-----

- Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 3.600 (tiga ribu enam ratus) saham tidak memberikan suara/Abstain atau merupakan 0,0000491% (nol ---- koma nol nol nol nol empat sembilan satu persen); -----
- Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 7.339.286.072 (tujuh miliar tiga - ratus tiga puluh sembilan juta dua ratus delapan puluh enam ribu tujuh puluh - dua) saham memberikan suara setuju atau merupakan 99,9999509% ----- (sembilan puluh sembilan koma sembilan sembilan sembilan sembilan lima -- nol sembilan persen); -----

“Rapat dengan suara bulat (dengan catatan terdapat pemegang saham yang memberikan suara abstain sejumlah 3.600 – tiga ribu enam ratus saham) ----- memutuskan: -----

1. Menyetujui dan menerima baik pengunduran diri tuan MAHDI ----
SYAHBUDDIN selaku anggota Dewan Komisaris Perseroan -----
terhitung sejak penutupan Rapat dengan mengucapkan terima ----
kasih serta menyatakan penghargaan yang setinggi-tingginya -----
kepada tuan MAHDI SYAHBUDDIN atas jasa-jasa dan kontribusi
yang telah diberikan selama menjabat sebagai anggota Dewan ----
Komisaris Perseroan; -----

2. Dengan adanya pengunduran diri tersebut, maka susunan anggota
Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan
menjadi sebagai berikut: -----

DIREKSI: -----

Direktur Utama : **tuan HADI WIBOWO;** -----

Direktur : **tuan GATOT ADHI PRASETYO**

Direktur Kepatuhan : **tuan ARIEF ISMAIL;** -----

Direktur : **tuan FACHMY ACHMAD;** -----

Direktur : **tuan DWIYONO BAYU** -----

WINANTIO -----

DEWAN KOMISARIS: -----

Komisaris Utama & : **tuan KEMAL AZIS** -----

Komisaris Independen : **STAMBOEL;** -----

Komisaris Independen : **nyonya DEWIE PELITAWATI, --**

Sarjana Hukum

Komisaris : nyonya YENNY LIM. -----
DEWAN PENGAWAS SYARIAH: -----
Ketua : tuan Haji IKHWAN ABIDIN, ----
| Master of Arts; -----
Anggota : tuan Haji MUHAMAD FAIZ -----
| Master of Arts.-----

3. Memberikan kewenangan kepada Direksi dengan hak substitusi ---
untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan -----
dengan keputusan Mata Acara Ketiga dari Rapat sesuai dengan ----
ketentuan yang berlaku, termasuk untuk menyatakannya dalam ---
Akta Notaris tersendiri dan memberitahukan perubahan susunan -
anggota Dewan Komisaris Perseroan kepada Kementerian Hukum --
dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia serta instansi terkait --
lainnya sesuai ketentuan yang berlaku.” -----

IV. Memasuki Mata Acara Keempat dari Rapat, yaitu: -----

“Penetapan mengenai besarnya remunerasi bagi para anggota -----
Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan --
tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua).” -----

-Pimpinan Rapat menyampaikan penjelasan berupa usul keputusan Mata Acara ---
Keempat Rapat yang pokok-pokoknya sebagaimana tertuang dalam slide yang ----
ditayangkan dalam Rapat sebagai berikut: -----

”1. Memberikan kewenangan penuh kepada Dewan Komisaris -----
Perseroan untuk menetapkan Remunerasi bagi anggota Direksi dan --
Dewan Pengawas Syariah tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) -----
melalui Rapat Komite Nominasi dan Remunerasi di tahun 2022 (dua
ribu dua puluh dua) serta menentukan pembagiannya diantara -----
anggota Direksi dan Dewan Pengawas Syariah, dengan ketentuan ----
bahwa dalam menetapkan besarnya jumlah total serta pembagian ----
Remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Pengawas Syariah -----
tersebut, Dewan Komisaris wajib memperhatikan rekomendasi -----

Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan; -----

2. Menyetujui rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi yang ---
termuat dalam Risalah Rapat Komite Nominasi dan Remunerasi ----
Nomor M.002/RNC/IV/2022 tanggal 8-4-2022 (delapan April dua ---
ribu dua puluh dua), yang disetujui oleh Dewan Komisaris yang ----
termuat dalam Notulen Rapat Dewan Komisaris Nomor -----
004/KOM/CSGC/IV/2022 tanggal 8-4-2022 (delapan April dua ribu
dua puluh dua) yang menetapkan jumlah total *gross* Remunerasi bagi
Dewan Komisaris untuk tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua), -----
seluruhnya tidak melebihi Rp10,61 miliar (sepuluh koma enam ----
puluh satu miliar Rupiah) *gross* dan menyetujui pemberian kuasa ---
dan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan -----
pembagian jumlah total Remunerasi tersebut diantara anggota -----
Dewan Komisaris dengan ketentuan bahwa dalam menetapkan -----
pembagian jumlah total Remunerasi tersebut Dewan Komisaris ----
wajib memperhatikan rekomendasi Komite Nominasi dan -----
Remunerasi Perseroan.” -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada para pemegang ---
saham dan/atau kuasa para pemegang saham yang hadir secara fisik maupun ----
secara elektronik melalui eASY.KSEI untuk mengajukan pertanyaan dan/atau ----
pendapat atas penjelasan yang telah disampaikan berkenaan dengan Mata Acara --
Keempat dari Rapat. -----

-Oleh karena tidak ada pertanyaan atau tanggapan, maka Pimpinan Rapat -----
menyampaikan usulan kepada Rapat untuk mengambil keputusan sebagaimana usul -
keputusan tersebut telah disampaikan melalui slide yang ditayangkan dalam Rapat, --
-selanjutnya Pimpinan Rapat menanyakan kepada para pemegang saham dan/atau ----
kuasa para pemegang saham, apakah usul keputusan Mata Acara Keempat dari Rapat
yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat dengan suara bulat secara musyawarah -----
untuk mufakat dengan memperhatikan Pasal 28 POJK 15/2020, Apakah ada yang ----
tidak setuju atau abstain/tidak memberikan suara terhadap usul yang diajukan ? -----

-Oleh karena terdapat para pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang saham yang tidak setuju dan abstain/tidak memberikan suara maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk perhitungan suara melalui eASY.KSEI dan setelah dilakukan perhitungan suara, diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut:

Dalam Mata Acara Keempat dari Rapat:

- Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 27.103.202 (dua puluh tujuh juta seratus tiga ribu dua ratus dua) saham memberikan suara tidak setuju atau merupakan 0,3692892% (nol koma tiga enam sembilan dua delapan sembilan dua persen);
- Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 306.100 (tiga ratus enam ribu seratus) saham tidak memberikan suara/Abstain atau merupakan 0,0041707% (nol koma nol nol empat satu tujuh nol tujuh persen);
- Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 7.311.880.370 (tujuh miliar tiga ratus sebelas juta delapan ratus delapan puluh ribu tiga ratus tujuh puluh) saham memberikan suara setuju atau merupakan 99,6265401% (sembilan puluh sembilan koma enam dua enam lima empat nol satu persen);

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Pimpinan Rapat menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara Keempat dari Rapat, Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 7.312.186.470 (tujuh miliar tiga ratus dua belas juta seratus delapan puluh enam ribu empat ratus tujuh puluh) saham atau merupakan 99,6307108% (sembilan puluh sembilan koma enam tiga nol tujuh satu nol delapan persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:

- ”1. Memberikan kewenangan penuh kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan Remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Pengawas Syariah tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) melalui Rapat Komite Nominasi dan Remunerasi di tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) serta menentukan pembagiannya diantara anggota Direksi dan Dewan Pengawas Syariah, dengan

ketentuan bahwa dalam menetapkan besarnya jumlah total -----
serta pembagian Remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan --
Pengawas Syariah tersebut, Dewan Komisaris wajib -----
memperhatikan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi
Perseroan; -----

2. Menyetujui rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi ----
yang termuat dalam Risalah Rapat Komite Nominasi dan -----
Remunerasi Nomor M.002/RNC/IV/2022 tanggal 8-4-2022 -----
(delapan April dua ribu dua puluh dua), yang disetujui oleh -----
Dewan Komisaris yang termuat dalam Notulen Rapat Dewan ---
Komisaris Nomor 004/KOM/CSGC/IV/2022 tanggal 8-4-2022 ---
(delapan April dua ribu dua puluh dua) yang menetapkan -----
jumlah total *gross* Remunerasi bagi Dewan Komisaris untuk ----
tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua), seluruhnya tidak melebihi
Rp10,61 miliar (sepuluh koma enam puluh satu miliar Rupiah) -
gross dan menyetujui pemberian kuasa dan wewenang kepada --
Dewan Komisaris untuk menetapkan pembagian jumlah total ---
Remunerasi tersebut diantara anggota Dewan Komisaris dengan
ketentuan bahwa dalam menetapkan pembagian jumlah total ---
Remunerasi tersebut Dewan Komisaris wajib memperhatikan ---
rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan.” -----

V. Memasuki Mata Acara Kelima dari Rapat, yaitu: -----

“Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik -----
untuk memeriksa buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang -----
berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu
dua puluh dua) dan penetapan besarnya imbalan jasa serta -----
persyaratan lain berkenaan dengan pengangkatan tersebut.” -----

-Pimpinan Rapat menyampaikan penjelasan berupa usul keputusan Mata Acara ---
Kelima Rapat yang pokok-pokoknya sebagaimana tertuang dalam slide yang -----
ditayangkan dalam Rapat sebagai berikut: -----

”1. Menyetujui memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris

untuk: -----

a. Menunjuk Akuntan Publik (untuk selanjutnya disebut ”AP”) -----
dan/atau Kantor Akuntan Publik (untuk selanjutnya disebut ”KAP”) -----
yang akan memeriksa atau mengaudit buku dan catatan Perseroan ---
untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh
satu Desember dua ribu dua puluh dua) serta penetapan besarnya ---
honorarium dan syarat lainnya tentang penunjukan AP dan/atau KAP
tersebut dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit dan ----
peraturan yang berlaku. -----

b. Menetapkan AP dan/atau KAP pengganti dalam hal AP dan/atau ----
KAP yang telah ditunjuk sesuai keputusan Rapat karena alasan -----
apapun tidak dapat menyelesaikan/melaksanakan audit laporan -----
keuangan 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh
dua), termasuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan ---
lainnya sehubungan dengan penunjukan KAP dan/atau AP Pengganti
tersebut. -----

2. Bahwa dalam penunjukan dan pengangkatan AP dan/atau KAP tersebut,
Perseroan wajib memenuhi ketentuan: -----

a. AP dan/atau KAP yang ditunjuk harus terdaftar sebagai Profesi -----
Penunjang Pasar Modal di Otoritas Jasa Keuangan serta telah -----
berpengalaman dalam mengaudit Perusahaan perbankan. -----

b. KAP yang ditunjuk harus terafiliasi dengan KAP internasional.” -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada para pemegang ----
saham dan/atau kuasa para pemegang saham yang hadir secara fisik maupun -----
secara elektronik melalui eASY.KSEI untuk mengajukan pertanyaan dan/atau ----
pendapat atas penjelasan yang telah disampaikan berkenaan dengan Mata Acara --
Kelima dari Rapat. -----

-Oleh karena tidak ada pertanyaan atau tanggapan, maka Pimpinan Rapat -----
menyampaikan usulan kepada Rapat untuk mengambil keputusan sebagaimana usul

keputusan tersebut telah disampaikan melalui slide yang ditayangkan dalam Rapat, selanjutnya Pimpinan Rapat menanyakan kepada para pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang saham, apakah usul keputusan Mata Acara Kelima dari Rapat yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat dengan suara bulat secara musyawarah untuk mufakat dengan memperhatikan Pasal 28 POJK 15/2020, Apakah ada yang tidak setuju atau abstain/tidak memberikan suara terhadap usul yang diajukan ? -Oleh karena terdapat para pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang saham yang tidak setuju dan abstain/tidak memberikan suara maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk perhitungan suara melalui eASY.KSEI dan setelah dilakukan perhitungan suara, diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut:

Dalam Mata Acara Kelima dari Rapat:

- Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 323.994.863 (tiga ratus dua puluh tiga juta sembilan ratus sembilan puluh empat ribu delapan ratus enam puluh tiga) saham memberikan suara tidak setuju atau merupakan 4,4145262% (empat koma empat satu empat lima dua enam dua persen);
- Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 4.280.278 (empat juta dua ratus delapan puluh ribu dua ratus tujuh puluh delapan) saham tidak memberikan suara/Abstain atau merupakan 0,0583201% (nol koma nol lima delapan tiga dua nol satu persen);
- Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 7.011.014.531 (tujuh miliar sebelas juta empat belas ribu lima ratus tiga puluh satu) saham memberikan suara setuju atau merupakan 95,5271538% (sembilan puluh lima koma lima dua tujuh satu lima tiga delapan persen);

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Pimpinan Rapat menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara Kelima dari Rapat, Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 7.015.294.809 (tujuh miliar lima belas juta dua ratus sembilan puluh empat ribu delapan ratus sembilan) saham atau merupakan 95,5854738% (sembilan puluh lima koma lima delapan lima empat tujuh tiga delapan persen) dari jumlah seluruh suara yang

dikeluarkan dalam Rapat memutuskan: -----

1. Menyetujui memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan -----

Komisaris untuk: -----

a. Menunjuk Akuntan Publik (untuk selanjutnya disebut "AP") ---
dan/atau Kantor Akuntan Publik (untuk selanjutnya disebut ---
"KAP") yang akan memeriksa atau mengaudit buku dan -----
catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada -----
tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua -----
puluh dua) serta penetapan besarnya honorarium dan syarat ---
lainnya tentang penunjukan AP dan/atau KAP tersebut dengan -
memperhatikan rekomendasi Komite Audit dan peraturan yang
berlaku. -----

b. Menetapkan AP dan/atau KAP pengganti dalam hal AP -----
dan/atau KAP yang telah ditunjuk sesuai keputusan Rapat -----
karena alasan apapun tidak dapat menyelesaikan/melaksanakan
audit laporan keuangan 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember --
dua ribu dua puluh dua), termasuk menetapkan besarnya -----
honorarium dan persyaratan lainnya sehubungan dengan -----
penunjukan KAP dan/atau AP Pengganti tersebut. -----

2. Bahwa dalam penunjukan dan pengangkatan AP dan/atau KAP ----
tersebut, Perseroan wajib memenuhi ketentuan: -----

a. AP dan/atau KAP yang ditunjuk harus terdaftar sebagai Profesi
Penunjang Pasar Modal di Otoritas Jasa Keuangan serta telah --
berpengalaman dalam mengaudit Perusahaan perbankan. -----

b. KAP yang ditunjuk harus terafiliasi dengan KAP -----
internasional."-----

VI. Memasuki Mata Acara Keenam dari Rapat, yaitu: -----

"Laporan Perseroan berupa Pelaksanaan Pengalihan sebagian Saham
Treasuri Perseroan tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu)." -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan Laporan Pelaksanaan Pengalihan ---

sebagian Saham *Treasuri* Perseroan tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) kepada -
Rapat yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

”- Merujuk kepada Surat Keterbukaan Informasi Perseroan Nomor -----
S.030/DIR/CSGC/I/2022 tanggal 26-1-2022 (dua puluh enam Januari
dua ribu dua puluh dua) perihal Laporan Kepemilikan atau Perubahan
Kepemilikan Saham Anggota Direksi PT BANK BTPN SYARIAH ---
Tbk; dan -----

- Surat Nomor S.031/DIR/CSGC/I/2022 tanggal 26-1-2022 (dua puluh -
enam Januari dua ribu dua puluh dua) perihal Keterbukaan Informasi -
Yang Perlu Diketahui Publik - Pelaksanaan Pengalihan Sebagian -----
Saham *Treasuri*, disampaikan kepada Pemegang Saham sebagai -----
berikut: -----

1. Perseroan telah menindaklanjuti Keputusan Rapat Umum -----
Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan yang telah dilaksanakan ---
pada tanggal 2-9-2019 (dua Desember dua ribu sembilan belas), ---
Mata Acara Kedua tentang Pembelian Kembali Saham Perseroan --
dalam rangka pemberian remunerasi yang bersifat *variable* sesuai -
dengan POJK Nomor 59/POJK.03/2017, dan telah melaksanakan --
pembayaran remunerasi yang bersifat *variable* sebagaimana -----
dimaksud melalui pengalihan sebagian Saham *Treasuri* Perseroan ---
pada tanggal 25-1-2022 (dua puluh lima Januari dua ribu dua -----
puluh dua). -----

2. Bahwa pelaksanaan pembayaran remunerasi yang bersifat *variable*
berikutnya tetap memperhatikan Keputusan Rapat Umum -----
Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan tanggal 2-9-2019 (dua ----
Desember dua ribu sembilan belas) dimaksud. -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada para pemegang ---
saham dan/atau kuasa para pemegang saham yang hadir secara fisik maupun -----
secara elektronik melalui eASY.KSEI untuk mengajukan pertanyaan dan/atau -----
pendapat atas penjelasan yang telah disampaikan berkenaan dengan Mata Acara --

Keenam dari Rapat, serta disampaikan oleh Pimpinan Rapat bahwa Mata Acara ---
Keenam yang sifatnya hanya Laporan Pertanggungjawaban sehingga tidak -----
memerlukan pengambilan keputusan. -----

-Oleh karena tidak ada pertanyaan dan/atau pendapat yang diajukan oleh para ----
pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang saham dan karena tidak ada hal--
hal lain yang harus dibicarakan dalam Rapat serta dengan selesainya pembahasan
mengenai semua Mata Acara Rapat dan telah diperolehnya keputusan dalam -----
Rapat, selanjutnya nyonya **DEWIE PELITAWATI**, Sarjana Hukum

tersebut selaku Komisaris Independen Perseroan mengembalikan kepada tuan ----
KEMAL AZIS STAMBOEL tersebut, selaku Komisaris Utama & Komisaris ---
Independen Perseroan untuk memimpin Rapat. -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menutup Rapat pada pukul 11.20 WIB (sebelas -----
lewat dua puluh menit Waktu Indonesia bagian Barat), setelah Pimpinan Rapat ---
terlebih dahulu mempersilahkan saya, Notaris, untuk membacakan hasil -----
keputusan Rapat secara lengkap. -----

-----**DEMIKIANLAH AKTA INI;**-----

-Dibuat dan diresmikan di Jakarta, pada hari dan tanggal, waktu serta tempat -----
seperti disebutkan pada bahagian awal akta ini dengan dihadiri oleh: -----

- Tuan **BARA INDRA ARDIYASHA**, Sarjana Hukum,]

dan -----

- Nona **YUNI SULISTIANI**, Sarjana Hukum,]

keduanya pegawai kantor Notaris, sebagai saksi-saksi. -----
-Segera setelah akta ini selesai saya, Notaris persiapkan, kemudian dibacakan oleh
saya, Notaris kepada saksi-saksi, maka ditanda-tanganilah akta ini oleh saksi-saksi
dan saya, Notaris, sedang para penghadap telah meninggalkan ruang Rapat -----
sebelum akta ini selesai saya, Notaris persiapkan. -----
-Dilangsungkan tanpa perubahan. -----
-Minuta akta ini telah ditandatangani dengan sempurna.-----
-DIBERIKAN SEBAGAI SALINAN YANG SAMA BUNYINYA.-----

Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan



17 MAY 2022

ASHOYA RATAM, SH., MKn